

A empresa TAG 5, Lda. Apresentou os elementos patrimoniais seguintes:

| RUBRICAS                       | DATAS       |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|
|                                | 1999        | 1998        |
| Activos Fixos Tangíveis        | 16.000,00 € | 10.000,00 € |
| Activos Intangíveis            | 11.000,00 € | 11.000,00 € |
| Caixa                          | 380,00 €    | 300,00 €    |
| Capital                        | 10.000,00 € | 10.000,00 € |
| Clientes                       | 2.000,00 €  | 1.500,00 €  |
| Depósitos à ordem              | 4.000,00 €  | 12.090,00 € |
| Estado e outros entes públicos | 10.000,00 € | 5.000,00 €  |
| Financiamentos obtidos         | 20.000,00 € | 16.000,00 € |
| Fornecedores                   | 28.000,00 € | 8.000,00 €  |
| Investimentos Financeiros      | 996,00 €    | 2.000,00 €  |
| Mercadorias                    | 6.800,00 €  | 5.000,00 €  |
| Outras contas a pagar          | 7.000,00 €  | 2.000,00 €  |
| Outras contas a receber        | 50,00 €     | 150,00 €    |

Elaborar todos os materiais de análise necessários para proceder a uma correcta análise financeira.

| Rubricas                            | Notas | Datas      |           | %    | %    | ▲<br>Aum. | ▼<br>Dim. |
|-------------------------------------|-------|------------|-----------|------|------|-----------|-----------|
|                                     |       | 1999       | 1998      |      |      |           |           |
| ACTIVO                              |       |            |           |      |      |           |           |
| Activo não corrente                 |       |            |           |      |      |           |           |
| 43- Activos Fixos Tangíveis         |       | 16.000,00  | 10.000,00 |      |      | 6.000,00  |           |
| 42- Propriedades de investimentos   |       |            |           |      |      |           |           |
| 44- Activos intangíveis             |       | 11.000,00  | 11.000,00 |      |      | 0,00      |           |
| 41- Investimentos Financeiros       |       | 996,00     | 2.000,00  |      |      |           | 1.004,00  |
| Subtotal do activo não corrente     |       | 27.996,00  | 23.000,00 | 68%  | 55%  | 4.996,00  |           |
| Activo corrente                     |       |            |           |      |      |           |           |
| 32- Mercadorias                     |       | 6.800,00   | 5.000,00  |      |      | 1.800,00  |           |
| 21- Clientes                        |       | 2.000,00   | 1.500,00  |      |      | 500,00    |           |
| 24- Estado e outros entes públicos  |       |            |           |      |      |           |           |
| 26- Accionistas/ Sócios             |       |            |           |      |      |           |           |
| 23- Pessoal                         |       |            |           |      |      |           |           |
| 27- Outras contas a receber         |       | 50,00      | 150,00    |      |      |           | 100,00    |
| 14- Outros instrumentos financeiros |       |            |           |      |      |           |           |
| 13- Outros depósitos bancários      |       |            |           |      |      |           |           |
| 12- Depósitos bancários             |       | 4.000,00   | 12.090,00 |      |      |           | 8.090,00  |
| 11- Caixa                           |       | 380,00     | 300,00    |      |      | 80,00     |           |
| Subtotal do activo corrente         |       | 13.230,00  | 19.040,00 | 32%  | 45%  |           | 5.810,00  |
| Total do Activo                     |       | 41.226,00  | 42.040,00 | 100% | 100% |           | 814,00    |
| CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO           |       |            |           |      |      |           |           |
| Capital próprio                     |       |            |           |      |      |           |           |
| 51- Capital                         |       | 10.000,00  | 10.000,00 |      |      | 0,00      |           |
| 55- Reservas                        |       |            |           |      |      |           |           |
| 56- Resultados transitados          |       | 1.040,00   |           |      |      | 1.040,00  |           |
| 81- Resultado líquido do período    |       | -34.814,00 | 1.040,00  |      |      |           | 35.854,00 |
| Total do capital próprio            |       | -23.774,00 | 11.040,00 | -58% | 26%  |           | 34.814,00 |
| Passivo                             |       |            |           |      |      |           |           |
| Passivo não corrente                |       |            |           |      |      |           |           |
| 25- Financiamentos Obtidos          |       | 20.000,00  | 16.000,00 |      |      | 4.000,00  |           |
| 27- Outras contas a pagar           |       |            |           |      |      |           |           |
| Subtotal do passivo não corrente    |       | 20.000,00  | 16.000,00 | 49%  | 38%  | 4.000,00  |           |
| Passivo corrente                    |       |            |           |      |      |           |           |
| 22- Fornecedores                    |       | 28.000,00  | 8.000,00  |      |      | 20.000,00 |           |
| 24- Estado e outros entes públicos  |       | 10.000,00  | 5.000,00  |      |      | 5.000,00  |           |
| 23- Pessoal                         |       |            |           |      |      |           |           |
| 26- Accionistas/ Sócios             |       |            |           |      |      |           |           |
| 27- Outras contas a pagar           |       | 7.000,00   | 2.000,00  |      |      | 5.000,00  |           |
| Subtotal do passivo corrente        |       | 45.000,00  | 15.000,00 | 109% | 36%  | 30.000,00 |           |
| Total do passivo                    |       | 65.000,00  | 31.000,00 | 158% | 74%  | 34.000,00 |           |
| Total do capital próprio e passivo  |       | 41.226,00  | 42.040,00 | 100% | 100% |           | 814,00    |

Relatório:  
A empresa TAG 4, no ano de 1998 encontrava-se numa situação boa, sendo que o A > P --> CP > 0, isto é o bens e direitos são superiores as obrigações, e ainda sobra capital.  
Já no ano de 1999, a empresa encontrou-se numa ma situação pois o A < P --> CP < 0, isto é os bens e direitos não cobre a totalidade das obrigações, neste caso a empresa não tem condições de solver as suas dividas.  
Analisando ainda o DOAF, podemos verificar que a empresa teve um decrescimo do capital próprio de 34.814,00, que também o seu activo sofreu um decrescimo de 814,00 e ainda que o seu passivo teve um acrescimo de 34.000,00.  
Em conclusão a empresa no momento está em má situação devido ao aumento das dividas aos fornecedores, ao estado e a outras contas a pagar, em simultaneo que o seu activo também baixou, a empresa deverá se apresentar a insolvencia se está situação se mativer por 4 anos seguidos.

| DOAF       |           |         |           |
|------------|-----------|---------|-----------|
| Aplicações |           | Origens |           |
| Activo     | ↗         | Activo  | ↘         |
| CP         | ↘         | CP      | ↗         |
| Passivo    | ↘         | Passivo | ↗         |
| Total      | 34.814,00 |         | 34.814,00 |

| Rácios                           | 1999       | 1998      |
|----------------------------------|------------|-----------|
| Fundo Maneio= C. perm. - A ã c.  | -31.770,00 | 4.040,00  |
| Neces. F. M. = Realizavel - P.c. | -36.150,00 | -8.350,00 |
| Liquidez Geral = A. c. / P. c    | 0,29       | 1,27      |
| Solvabilidade = CP / P. total    | -0,37      | 0,36      |
| Rentab. CP = RLP / CP * 100      | 146,44     | 9,42      |